

Wat is BTW?

Belasting over de Toegevoegde Waarde.

Het is een indirecte belasting. Dit wil zeggen dat de consument, namelijk diegene die het goed uiteindelijk zal verbruiken, er belasting op zal betalen.

Basistarieven van de btw

De btw wordt berekend op de maatstaf van heffing tegen tarieven die verschillen volgens hetgeen wordt verhandeld.

De tarieven zijn vastgelegd bij koninklijk besluit en zijn nu als volgt:

- **6 %** vooral voor basisproducten en geleverde diensten met een sociaal karakter (bijvoorbeeld: levensnoodzakelijke producten, personenvervoer, landbouwdiensten ...)
- **12 %** voor bepaalde goederen en geleverde diensten die vanuit economisch of sociaal oogpunt belangrijk zijn (bijvoorbeeld: kolen, margarine, abonnement voor betaaltelevisie ...)
- **21 %** voor handelingen die betrekking hebben op goederen of diensten die niet elders werden vermeld (bijvoorbeeld: nieuwe auto's, huishoudelijke apparaten, cosmetica ...)

BTW is de belasting over de toegevoegde waarde en is uitsluitend bedoeld voor de consument, namelijk diegene die het goed uiteindelijk zal verbruiken. Dit betekent dat de aan de onderneming gefactureerde BTW door hen zal kunnen teruggevorderd worden. Er wordt daarbij geen verschil gemaakt tussen kosten, inkopen en investeringen. BTW is een directe belasting. Hoe gaat dit dus in zijn werk?

We gaan de verkoop na van een product en dit vanaf de fabrikant tot aan de consument. Zodoende:

- (1) Fabrikant verkoopt het goed aan de groothandelaar
- (2) De groothandelaar verkoopt dit goed aan de kleinhandelaar
- (3) De kleinhandelaar (=winkelier) verkoopt het goed aan de consument.



Hou goed voor ogen dat de bedrijven de BTW die ze betaald hebben aan de leverancier mogen terugvorderen van de Staat. En dat ze de BTW die ze hebben aangerekend aan de klant dienen te betalen aan de Staat.

In het onderstaand voorbeeld veronderstellen we dat de BTW die moet betaald worden gelijk is aan 21%

(1) Fabrikant verkoopt het goed aan de groothandelaar voor 100 euro.

De fabrikant stelt een factuur op van 100 euro + 21 euro BTW
De groothandelaar dient 121 euro te betalen aan de fabrikant
De fabrikant dient de 21 euro te betalen aan de Staat
De groothandelaar zal die 21 euro terugvorderen van de Staat.

BELANGRIJK : Het betalen en terugvorderen van de BTW aan de Staat is volledig onafhankelijk van het feit of de factuur nu wel of niet betaald is geworden.

(2) De groothandelaar verkoopt dit goed aan de kleinhandelaar

De groothandelaar stelt een factuur op van 150 euro + 31,50 euro BTW
De kleinhandelaar dient 181,50 euro te betalen aan de fabrikant
De groothandelaar dient de 31,50 euro te betalen aan de Staat
De kleinhandelaar zal die 31,50 euro terugvorderen van de Staat.

(3) De kleinhandelaar (=winkelier) verkoopt het goed aan de consument.

De kleinhandelaar stelt een factuur op van 275 euro + 57,75 euro BTW
De consument dient 332,75 euro te betalen aan de fabrikant
De kleinhandelaar dient de 57,75 euro te betalen aan de Staat
De consument zal die 57,75 euro NIET kunnen terugvorderen van de Staat en zal dus het totale bedrag van 332,75 euro voor zijn rekening dienen te nemen.

Zodoende krijgen we de volgende situatie

- De fabrikant ontvangt 121 euro en zal die 21 euro BTW terug dienen te storten aan te Staat.
- De groothandelaar heeft dat goed gekocht aan 121 euro (100 + 21 BTW) en weerom verkocht aan de kleinhandelaar voor 181,50 euro (150 + 31,50 BTW) . Hij zal dus die 31,50 euro dienen te betalen aan de Staat maar zal eveneens die 21 euro terug kunnen vorderen. Hij zal zodoende het saldo $31,50 \text{ euro} - 21 \text{ euro} = 10,50 \text{ euro}$ dienen te betalen aan de Staat.
- De kleinhandelaar heeft dat goed gekocht aan 181,50 euro (150 + 31,50 BTW) en weerom verkocht aan de particulier voor 332,75 (275 + 57,75 BTW) . Hij zal dus die 57,75 euro dienen te betalen aan de Staat maar zal eveneens die 31,50 euro terug kunnen vorderen. Hij zal zodoende het saldo $57,75 \text{ euro} - 31,50 \text{ euro} = 26,25 \text{ euro}$ dienen te betalen aan de Staat.
- De consument betaalt de volledige 332,75 euro en zal niet kunnen terugvorderen van de Staat

Daar we niet handelen in BTW zal er NOOIT een BTW-bedrag verschijnen op de resultatenrekening.

Het bedrag van de TE VORDEREN BTW zal verschijnen op de actiefzijde van de balans tot op het ogenblik dat het zal betaald worden door de Staat (we spreken van gerestitueerd worden door de Staat). Dit wordt ook wel "TE ONTVANGEN BTW" genoemd

Het bedrag van de TE BETALEN BTW zal verschijnen op de passiefzijde van de balans tot op het ogenblik dat het zal betaald worden aan de Staat



"Te vorderen BTW" en "te betalen BTW" slaat dus op bedragen die te vorderen of te betalen zijn aan de Staat.

Dus NIET op de bedragen wel of niet betaald aan de leveranciers of door de klanten.



De term "exclusief BTW" duidt aan dat het bedrag van de BTW nog niet inbegrepen is in het weergegeven bedrag. Bij inclusief zal het bedrag dat verschijnt de BTW wel bevatten. Voorbeeld: 100 euro exclusief BTW, 121 euro inclusief BTW.



Eenvoudig kan gesteld worden dat de ondernemingen en de handelaars de BTW op de aan hen gemaakte facturen zullen terugtrekken. Er bestaan een aantal uitzonderingen op deze regel, maar hier gaan we niet verder in.

Voorbeeld 3:

Sonja start een CD-shop. Voordat ze overgaat tot de aankoop van materiaal en goederen plaatst ze eerst 15.000 euro op de bank.

Dan koopt ze 250 CD's aan voor de som van 2.500 euro exclusief 21% BTW. Ze betaalt deze CD's nog niet aan de leverancier. De BTW wordt nog niet gerestitueerd aan de Staat

Hoe zullen de balans en de resultatenrekening er nu uitzien?

Actief	BALANS		Passief
Bank	10 000	Sonja	10 000
Handelsgoederen	2 500	Leveranciers	3 025
Te vorderen BTW	525		

6	Resultatenrekening		7
aankopen goederen	2 500		

⇒ Je ziet dat de som van de bedragen aan de actiefzijde gelijk is aan de som van de bedragen aan de passiefzijde.

⇒ We gaan nu eens kijken wat er gebeurt wanneer Sonja haar leverancier betaalt. (Uiteraard blijft de resultatenrekening onveranderd)

Actief	BALANS		Passief
Bank	6 975	Sonja	10 000
Handelsgoederen	2 500		
Te vorderen BTW	525		

Wanneer de Staat die BTW terug zou betalen (restitueren) wordt de balans als volgt:

Actief	BALANS		Passief
Bank	7 500	Sonja	10 000
Handelsgoederen	2 500		



Onder de **rubriek "Leveranciers"** op de passiefzijde van de balans: hier worden alle bedragen genoteerd van de ontvangen facturen (BTW inbegrepen) die onze onderneming nog niet aan haar leveranciers heeft betaald. Dus eenmaal betaald worden die hier verwijderd.



Onder de **rubriek "Klanten"** op de actiefzijde van de balans: hier worden alle bedragen genoteerd van de uitgeschreven facturen (BTW inbegrepen) die onze onderneming nog niet van haar klanten heeft ontvangen. Dus eenmaal betaald worden die hier verwijderd.

Voorbeeld 4:

We vertrekken nu vanuit de eindsituatie in oefening 3. Balans- en resultatenrekening zien er als volgt uit

Actief	BALANS		Passief
Bank	7 500	Sonja	10 000
Handelsgoederen	2 500		
<hr/>			
6	Resultatenrekening		7
aankopen goederen	2 500		

Sonja verkoopt 100 CD's zonder winst (dus aan een totaal van 1.000 euro exclusief BTW). De persoon aan wie ze verkoopt betaalt de CD's nog niet.

Zoals je merkt maakt het voor Sonja (en de handelaars in het algemeen) niet uit aan wie (handelaar of particulier) ze verkoopt in verband met de BTW-bewerkingen

Actief	BALANS		Passief
Bank	7 500	Sonja	10 000
Handelsgoederen	1 500	TE BETALEN BTW	210
Klanten	1 210		
<hr/>			
6	Resultatenrekening		7
aankopen goederen	2 500	verkoop goederen	1 000

Sonja restitueert nu het BTW-bedrag aan de Staat en de klant betaalt zijn rekening.

Dit geeft dan

Actief	BALANS		Passief
Bank	8 500	Sonja	10 000
Handelsgoederen	1 500		
<hr/>			
6	Resultatenrekening		7
aankopen goederen	2 500	verkoop goederen	1 000

NOTA:

De bladen met informatie over de leerstof dienen als aanvulling van de reeds gezien leerstof hieromtrent. Ik hoop hiermee nog wat meer inzicht in de leerstof te kunnen geven.

Onderstaande geeft een inleiding in het gebruik van balans en resultatenrekening. Het is geenszins de bedoeling een volledig overzicht te geven van alle items en hun werking.